

ИНСТРУКЦИЯ  
О ПОРЯДКЕ ДОВЕДЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УСЛОВИЯХ КРЕДИТОВАНИЯ  
И ПОЛНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКЕ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

Глава 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом (далее - Инструкция) разработана на основании статей 26 и 34 Банковского кодекса Республики Беларусь в целях повышения прозрачности деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, обеспечения права кредитополучателя на получение своевременной, необходимой и достоверной информации об условиях кредитования, в том числе о стоимости всех услуг банка, связанных с получением кредита, его обслуживанием и погашением (возвратом).

Настоящая Инструкция устанавливает методику расчета полной процентной ставки за пользование кредитом.

2. Требования настоящей Инструкции распространяются на кредиты, выдаваемые банками в белорусских рублях и иностранной валюте юридическим и физическим лицам (далее - кредитополучатели), и не распространяются на межбанковские кредитные договоры.

3. Настоящая Инструкция не устанавливает правомерность взимания с кредитополучателя комиссионных и иных платежей, указанных в настоящей Инструкции.

4. Банк и небанковская кредитно-финансовая организация (далее - банк) предоставляют информацию об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом в порядке, установленном настоящей Инструкцией:

по требованию физического лица или индивидуального предпринимателя, обратившегося в банк за получением кредита, а также в обязательном порядке при заключении с ним кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты;

по заявлению юридического лица при заключении с ним кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты.

(п. 4 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

(см. текст в предыдущей редакции)

5. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

полная процентная ставка за пользование кредитом (далее - ППС) - процентная ставка, рассчитанная с учетом расходов кредитополучателя, связанных с предоставлением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита, включающих в себя проценты и плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом, иные платежи кредитополучателя, подлежащие уплате банку;

заявитель - юридическое лицо, его филиалы (отделения), представительства, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, обратившиеся в банк за получением кредита.

Глава 2  
ПОРЯДОК ДОВЕДЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УСЛОВИЯХ КРЕДИТОВАНИЯ  
И ПОЛНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКЕ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

6. Банк с учетом требований пункта 4 настоящей Инструкции на основании представленных заявителем (кредитополучателем) сведений обязан до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, представить заявителю (кредитополучателю) в письменной форме информацию об условиях кредитования, в которой содержатся:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

(см. текст в предыдущей редакции)

сумма кредита с указанием валюты кредита;

срок, на который кредит может быть получен;

размер процентной ставки за пользование кредитом;

суммы (размер) иных расходов кредитополучателя по срокам их уплаты, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита, подлежащих уплате в соответствии с кредитным договором и иными договорами, заключенными (которые необходимо заключить) между банком и кредитополучателем, либо в соответствии с установленным банком вознаграждением и (или) платой за услуги банка (осуществление банковских операций);

цель использования кредита, если предусматривается целевое использование кредита;

способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

суммы платежей кредитополучателя по срокам уплаты в соответствии с кредитным договором, включая платежи по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и платы (комиссионных и иных платежей) за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором;

размер ППС, если расходы кредитополучателя, связанные с получением, обслуживанием и возвратом (погашением) кредита, включают иную плату помимо платежей по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование кредитом, учитываемую при расчете полной процентной ставки в соответствии с пунктом 12 настоящей Инструкции;

перечень и размеры платежей, включенных и не включенных в расчет ППС, в том числе за кассовое обслуживание, включая снятие наличных денежных средств с использованием банковских пластиковых карточек;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

(см. текст в предыдущей редакции)

перечень и размеры платежей, которые необходимо уплатить при несоблюдении кредитополучателем условий кредитного договора;

возможность и условия досрочного погашения кредита.

6-1. Сроки уплаты платежей по кредиту могут быть указаны в виде конкретных дат либо периодов уплаты платежей (месяц, квартал и т.п.).

(п. 6-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

6-2. Для составления информации, указанной в пункте 6 настоящей Инструкции, заявитель (кредитополучатель) представляет банку сведения о предполагаемых сумме кредита с указанием валюты кредита, сроке погашения кредита, цели использования кредита, способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, об использовании дополнительных услуг банка, связанных с получением, обслуживанием и погашением кредита (например, получение кредита наличными, получение кредита с использованием банковской пластиковой карточки). Данные сведения предоставляются исходя из установленных в локальных нормативных правовых актах банка порядка и условий кредитования.

Размер ППС, рассчитанный только на основании сведений, предоставленных заявителем (кредитополучателем), может не совпадать с размером ППС, рассчитанным после окончательного согласования всех условий кредитного договора (дополнительного соглашения) между банком и заявителем (кредитополучателем).

(п. 6-2 введен постановлением Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

7. Заявитель (кредитополучатель) предоставляет банку письменное датированное подтверждение, подписанное собственноручно или уполномоченным им лицом, об ознакомлении с информацией, указанной в пункте 6 настоящей Инструкции.

Глава 3  
МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОЛНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ  
ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

8. ППС рассчитывается в процентах годовых по следующей формуле:

$$\text{ППС} = \frac{\text{РСП} + \text{РС}}{\text{РСОЗ}} \times \text{ДГ} \times 100,$$

где ППС - полная процентная ставка банка по кредиту;

РСП - расчетная сумма процентов за весь срок пользования кредитом;

РС - расчетная сумма комиссионных и иных платежей банку за весь срок пользования кредитом;

РСОЗ - расчетная сумма ежедневных остатков задолженности по кредиту за весь срок пользования кредитом;

ДГ - количество дней в году, применяемое банками при начислении процентных доходов за пользование кредитом в соответствии с условием кредитного договора, - условное (360) либо точное (365 или 366).

9. В случае, если кредитный договор предполагает различные размеры платежей по кредиту в зависимости от решения кредитополучателя, расчет ППС производится исходя из максимально возможных суммы кредита (для кредитной линии - предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя, для овердрафтного кредитования - лимита овердрафта) и срока кредитования, равномерных платежей по кредитному договору (возврат основной суммы долга по кредиту, уплата процентов по кредиту и иные платежи, определенные условиями кредитного договора). В случае, если кредитным договором предусмотрен минимальный регулярный платеж, расчет ППС производится исходя из данного условия.

10. Если плата (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом, а также иные платежи кредитополучателя, подлежащие уплате банку, в соответствии с законодательством установлены в валюте, отличной от валюты кредита, их пересчет в валюту кредита осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату предоставления информации о ППС.

11. При изменении условий кредитного договора, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения ППС по выбору кредитополучателя производится по одному из вариантов:

с учетом платежей, произведенных кредитополучателем с начала срока действия кредитного договора;

исходя из остатка задолженности по кредиту на дату представления информации о ППС или на дату, с которой изменяются указанные условия кредитного договора, без учета платежей по кредиту, произведенных кредитополучателем с начала срока действия кредитного договора. При этом срок пользования кредитом для целей расчета ППС исчисляется с даты предоставления информации о ППС или с даты, с которой изменяются указанные условия кредитного договора.

(п. 11 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

(см. текст в предыдущей редакции)

Глава 4  
ПЛАТЕЖИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ ПОЛНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ  
СТАВКИ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

12. При расчете ППС учитываются:

12.1. процентные платежи, комиссионные и иные платежи за пользование кредитом, если обязанность их уплаты предусмотрена кредитным договором;

12.2. комиссионные и иные платежи - расходы кредитополучателя, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора (дополнительного соглашения), связанные с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита, подлежащие уплате

в соответствии с кредитным договором и иными договорами, заключенными (которые необходимо заключить) между банком и кредитополучателем, либо в соответствии с установленным банком вознаграждением и (или) платой за услуги банка (осуществление банковских операций), в том числе:

плата за рассмотрение заявления (ходатайства) на получение кредита (оформление кредитного договора), выдачу кредита;

плата за сопровождение кредита;

вознаграждение (плата) за расчетное обслуживание;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

(см. текст в предыдущей редакции)

плата за выпуск и обслуживание кредитных и дебетовых банковских пластиковых карточек;

компенсация расходов банку по платежам в пользу третьих лиц.

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

Если кредитный договор предполагает различные размеры платежей по кредиту в зависимости от решения кредитополучателя (например, при открытии кредитных линий, овердрафтном кредитовании), платежи, связанные с предоставлением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита (например, плата за расчетное и (или) кассовое обслуживание), включаются в расчет ППС в объеме, предусматривающем выдачу всей суммы кредита в день предоставления информации и погашение кредита одновременно по истечении срока, на который он предоставляется.

(часть вторая пп. 12.2 введена постановлением Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

13. При расчете ППС не учитываются:

13.1. платежи заявителя (кредитополучателя) в пользу третьих лиц;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

(см. текст в предыдущей редакции)

13.2. неустойка (штраф, пеня), в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного кредитополучателю, за несоблюдение кредитополучателем условий кредитного договора;

13.3. предусмотренные кредитным договором платежи по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения кредитополучателя и (или) варианта его поведения, в том числе:

плата за частичное (полное) досрочное погашение (возврат) кредита;

плата за получение кредита наличными денежными средствами, в том числе с использованием банковской пластиковой карточки;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 207)

(см. текст в предыдущей редакции)

плата за предоставление информации о состоянии задолженности по кредиту, за внесение изменений в кредитный договор по инициативе клиента.

По банковским пластиковым карточкам в расчет ППС не включаются: комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита); комиссии за приостановление (возобновление) операций по банковской пластиковой карточке; комиссии за перечисление другими банками денежных средств на банковскую пластиковую карточку.

---